



UCTRF

Verseker u Toekoms

www.uctrf.co.za



Lede-induksie Boekie

Effektief Julie 2026



UNIVERSITY OF CAPE TOWN
IYUNIVESITHI YASEKAPA • UNIVERSITEIT VAN KAAPSTAD

Inhoud



Verwelkomingsboodskap	3
Verduideliking van terme wat gebruik word	4
Wie is verantwoordelik vir die UCTRF?	6
Lidmaatskap	6
Bydraes tot die UCTRF	7
Opgehoopte Aftreespaargeld	8
Nood enkelbedrag-onttrekkings vanuit die UCTRF	9
Voordeel by Bedanking, Ontslag of Aflegging	9
Aftreevoordele	12
Onttrekkingsvoordele	14
Sterftedekking	16
Ongeskiktheidsdekking	18
Begrafnisdekking	21
Beleggings	24
Egskeidingsbevele	27
Huislenings	28
Waar kan ek finansiële advies kry?	29
Klagtes	30
Beskerming van persoonlike inligting	31
Kontak ons	32



Verwelkomingsboodskap



Geagte Lid

Die Universiteit van Kaapstad se Aftreefonds ('die UCTRF') help u om vir u aftrede te spaar en hopelik by die geleedere aan te sluit van diegene wat met aftrede gemaklik sal kan leef. As u u werkgewer voor aftrede verlaat, sal u 'n onttrekkingsvoordeel ontvang. 'n Voordeel word ook aan u betaal as u té siek word om te werk weens 'n ongeluk of siekte, en/of aan u gesin in die geval van u dood.

Vir die meeste mense is spaargeld in hul werkgewer se aftreefonds hul hoof of enigste bron van inkomste wanneer hulle aftree. Dit is belangrik dat u die voordele wat die UCTRF bied, verstaan en wat u moet doen om te verseker dat u dit kan bekostig om gemaklik af te tree. Ongelukkig sal net ongeveer 1 uit 6 Suid-Afrikaners met genoeg geld aftree om hulle 'n soortgelyke lewenstandaard te bied as waaraan hulle gewoond was terwyl hulle gewerk het. Die staatspensioen is baie min en sal heel waarskynlik nie genoeg wees vir u om van te leef nie.

Hierdie Induksieboekie bevat 'n opsomming van die belangrikste bepalings van die UCTRF. Die UCTRF se webwerf het ook meer inligting oor die UCTRF en alle aspekte van lidmaatskap, sowel as nuttige hulpmiddels om u te help beplan vir u aftrede.

Indien u enige vrae het oor u salarisstruktuur of diensvoorwaardes, praat asseblief met u Menslike Hulpbronne-sakevennoot. U kan ook die UCTRF-kantoor kontak as u meer hulp nodig het om u voordele te verstaan. U kan ons kontakbesonderhede aan die einde van hierdie gids vind.

Ons hoop u vind hierdie gids nuttig om u UCTRF-voordele te verstaan.



Vriendelike groete

Penny Fabré

Die Hoofbeampte

Universiteit van Kaapstad Aftreefonds

Verduideliking van terme wat gebruik word



Opgehoopte Aftreespaargeld	Die totale waarde wat u in die UCTRF gestoor het. Verwys asseblief na bladsy 8 vir 'n gedetailleerde verduideliking.
Begunstigde	'n Persoon wat 'n voordeel ontvang.
Koste van Indiensneming (Kvl)	Dit is die werklike bedrag wat vir alle werknemers se salarisse en voordele betaal word voordat enige aftrekkings gemaak word. Hierdie bedrag word ook op u dienskontrak weerspieël.
Egskeidingsbevel	Bevel gemaak deur 'n hof wat 'n huwelik beëindig.
Inflasie	'n Styging in die prys van goedere en dienste oor 'n tydperk.
MHSV	Menslike Hulpbronne Sakesvennoot. Om te kyk wie u MHSV is, besoek asseblief die MH-webwerf by https://hr.uct.ac.za/contacts#practitioners .
Lewens Annuïteit	'n Tipe annuïteit wat deur versekeraars en Aftreefondse aangebied word, ingevolge waarvan die inkomste (of annuïteitbedrag) vir die res van die annuïteit se lewensduur gewaarborg word.
Lewende Annuïteit	'n Spesiale tipe annuïteit wat deur versekeraars en aftreefondse aangebied word, waarvolgens die inkomste (of annuïteitsbedrag) nie gewaarborg word nie, maar afhanklik is van die prestasie van die onderliggende beleggings. Dit laat die annuitant toe om 'n inkomstevlak te kies wat wissel tussen 'n voorafbepaalde minimum- en maksimumvlak (tans tussen 2.5% en 17.5% van die totale waarde van u belegging).
Beleggings-opbrengste	Die bedrag "rente" wat op u Opgehoopte Aftreespaargeld verdien word terwyl dit in die UCTRF belê word. Onthou dat beleggings-opbrengste positief of negatief kan wees.
Normale aftreedatum	Die einde van die jaar waarin u 65 word.
Bewaringsfonds	'n Fonds waarheen u u Opgehoopte Aftreespaargeld kan oordra wanneer u 'n Vorige Werkgewersfonds verlaat. Sodra u in 'n Bewaringsfonds belê is, sal u net een onttrekking (óf die hele of 'n gedeelte van die totale voordeel) uit u Gevestigde Pot toegelaat word voor aftrede. U kan steeds elke belastingjaar uit u Spaarpot onttrek, indien die beskikbare fondse R2000 of meer is. Die balans van u voordeel sal aan u beskikbaar wees by aftrede.

Vorige Werkgewersfonds	'n Verpligte fonds wat deur u vorige werkgewer ingestel is, tot voordeel van sy werknemers om hulle in staat te stel om vir hul aftrede te spaar en waartoe die lid en/of werkgewer gereelde bydraes maak.
Uittree-annuïteit	'n Individuele aftreefonds, gewoonlik vir mense wat selfstandig is of wie se werkgewers nie 'n beroepsfonds aanbied nie. Lede kan uit hul Spaarpot onttrek terwyl hulle nog lede is, maar het slegs toegang tot die balans van hul Gevestigde Pot en Aftreepot by aftrede (vanaf ouderdom 55). By aftrede moet lede minstens 2/3de van hul Gevestigde Pot en die volle bedrag in hul Aftreepot gebruik om 'n pensioen aan te koop.
Aftreefonds	'n Vorige Werkgewersfonds, Bewaringsfonds of Uittree-annuïteit waarin u kan spaar om 'n inkomste te verskaf wanneer u aftrede bereik en die balans van hul voordeel as 'n enkelbedrag kan neem.
Aftree Pot	Dit bestaan uit 2/3de van u pensioenbydraes tot die UCTRF plus rente daarop (plus enige bedrag wat u oorgedra het vanaf 'n Vorige Werkgewersfonds of 'n Bewaringsfonds wat aan u Aftreepot in die UCTRF toegewys is).
Risikoprofiel	Alle beleggings behels 'n mate van risiko. U Risikoprofiel sal afhang van u omstandighede (ander bates, ouderdom, afhanklikes, ens.). U aptyt vir risiko (bv. of u die hoër beleggings-opbrengste wat met hoër wisselvalligheid geassosieer word wil hê of nie) sal afhang van u Risikoprofiel. 'n Goeie finansiële adviseur sal u behoeftes bepaal en 'n Risikoprofiel vir u opstel.
Spaarpot	Dit bestaan uit 1/3de van u bydraes tot die UCTRF plus rente daarop (plus enige bedrag wat u van 'n Vorige Werkgewersfonds of 'n Bewaringsfonds oorgeplaas het wat van u Spaarpot in daardie fonds na die Spaarpot in die UCTRF oorgeplaas is).
Gevestigde Pot	Al u spaargeld in 'n aftreefonds op 31 Augustus 2024 wat toegeken is vanaf 'n Vorige Werkgewersfonds of 'n Bewaringsfonds aan u Gevestigde Pot in die UCTRF, plus rente daarop.

Wie is verantwoordelik vir die UCTRF?



Die UCTRF word bestuur deur 'n Raad van 14 Trustees: 7 word deur lede van die UCTRF verkies en 7 word deur die Universiteit van Kaapstad aangestel. Trustee-verkiesings word elke 4 jaar gehou. Die UCTRF-raad is verantwoordelik vir al die besluite wat geneem word rakende die UCTRF, en moet verseker dat lede en begunstigdes se belange te alle tye beskerm word.

Die UCTRF-raad stel 'n Hoofbeampte aan wat verantwoordelik is vir die daaglikse bestuur van die UCTRF. Daarbenewens word die Hoofbeampte ondersteun deur 'n Adjunkhoofbeampte, wat die verantwoordelikhede van die Hoofbeampte aanvaar indien die Hoofbeampte om enige rede nie in staat is om hul pligte na te kom nie.

Lidmaatskap



Wie kan by die UCTRF aansluit?

As u óf as 'n permanente personeellid óf op 'n T2-vastetermyn dienskontrak aangestel is, moet u by die UCTRF aansluit.

Kan ek kies om nie by die UCTRF aan te sluit nie?

Nee. Volgens wet moet almal wat vir lidmaatskap in aanmerking kom, aansluit.



Bydraes tot die UCTRF



U werkgewer trek elke maand 'n persentasie van u Kvl (Koste van Indiensneming) af as 'n bydrae tot die UCTRF.

Hoeveel word elke maand namens my bygedra?

U kies 'n persentasie van tussen 12% en 40% van u Kvl. As u nie 'n keuse maak wanneer u by die UCTRF aansluit nie, sal u bydraekoers verstek word na 18% van u Kvl. Hierdie bydraes is werkgewerbydraes, al kom dit uit u Kvl.

'n Deel van hierdie bydrae word gebruik om vir u dood, ongeskiktheid en (indien van toepassing) gesinsbegrafnisdekking, en ander UCTRF-koste (soos administrasiefooi) te betaal; en die res word belê. Hierdie koste verander elke jaar in Julie. As u wil weet hoeveel hierdie koste is, besoek asseblief die UCTRF se webwerf by die volgende skakel:

<https://uctrf.co.za/uctrf/contributions>

U kan u bydraekoers vanaf 1 November elke jaar verander. U kan ook u bydraekoers verander wanneer u Kvl verander. Neem asseblief kennis dat die bydrae van u Kvl afgetrek word, so 'n verandering aan u bydraekoers sal u huistoename-betaling beïnvloed.

Word bydraes belas?

U totale bydraes tot pensioen-, voorsorg- of uitree-annuïteitsfondse tot die mindere van R430 000 per jaar of 27.5% van bruto vergoeding of belasbare inkomste (watter een ook al die grootste is) sal belastingaftrekbaar wees. Die balans sal belas word.

Kom ons kyk na 'n voorbeeld. Thembi en John is albei permanente personeellede en het albei 'n Kvl van R20 000 per maand. Thembi kies 28% van haar Kvl as haar bydraekoers en John kies 12% van CoE.

	Thembi dra 28% van Kvl by	John dra 12% van Kvl by
Kvl		R20 000
Bydra	R5 600	R2 400
Belasbare inkomste	R14 400	R17 600
Geskatte belasting betaalbaar	R1 156	R1 732
Huistoename-betaling	R13 444	R15 868

U kan in hierdie voorbeeld sien dat alhoewel John elke maand R3 200 minder tot die UCTRF bydra, is sy huistoename-betaling net R2 424 meer as Thembi s'n. Dit is omdat John meer belasting betaal het, aangesien sy belasbare inkomste hoër was. Kortom, John se aftreespaargeld is minder en hy betaal meer belasting. Nog 'n manier om dit te sien, is dat Thembi elke maand R576 minder aan belasting betaal as John, terwyl sy meer spaar vir haar aftrede.

Kan ek enkelbedrag-bykomende vrywillige bydraes maak?

Ja. As u 'n prestasiebonus ontvang, kan u 'n gedeelte van hierdie bonus na die UCTRF oordra. Daarbenewens kan u 'n gedeelte van u verlofbetaling na die UCTRF oordra wanneer u die diens van u werkgever verlaat - mits u u Werkgever in kennis stel voordat u diens verlaat.

As u bygedra het tot onder die belastingvrye maksimum waarna hierbo verwys word, sal 'n gedeelte van of die hele bykomende bydrae belastingvry wees.

Opgehoopte Aftreespaargeld



Wat is my Opgehoopte Aftreespaargeld?

U Opgehoopte Aftreespaargeld word soos volg saamgestel:

- werkgewersbydraes, PLUS
- enige bykomende vrywillige bydraes wat u aan die UCTRF gemaak het, PLUS
- enige bedrag wat u na die UCTRF oorgeplaas het vanaf 'n vorige fonds waaraan u behoort het, PLUS
- beleggings-opbrengste, MINUS
- UCTRF-koste en dood, ongeskiktheidspremies en (waar van toepassing) familiebegrafnis, MINUS
- enige betalings wat uit u Spaarpot onttrek is.

U Opgehoopte Aftreespaargeld word verdeel tussen u Spaarpot en Aftreepot. 'n Gedeelte van u Opgehoopte Aftreespaargeld kan ook aan u Gevestigde Pot toegewys word, indien dit op u van toepassing is. (Sien bl. 5 vir 'n verduideliking van die verskillende potte.)

Volgens wet kan sekere bedrae van u Opgehoopte Aftreespaargeld afgetrek word voordat u voordeel van die UCTRF betaal word. Dit sluit in:

- belasting op die voordeel;
- uitstaande huislenings waar u Opgehoopte Aftreespaargeld as borg gebruik is;
- agterstallige onderhoudsbetalings toegeken deur middel van 'n hofbevel;
- bedrae toegeken aan 'n gewese eggenoot via 'n Egskeidingsbevel;

- enige verlies vir die werkgewer as gevolg van u bedrog of diefstal, en ten opsigte waarvan u aanspreeklikheid skriftelik erken het, of 'n vonnis teen u verkry is.

Waar kan ek my waarde in die UCTRF sien?

Dit word in u jaarlikse lidvoordeelstaat gegee. Boonop is u jongste inligting beskikbaar op die Alexforbes veilige ledewebwerf, ook bekend as AF Connect. U kan toegang tot hierdie webwerf verkry vanaf die UCTRF se webwerf: <https://uctrf.co.za/uctrf/view-your-values>

Nood enkelbedrag-onttrekkings vanuit die UCTRF



Hoeveel kan ek in 'n noodgeval aan die UCTRF onttrek?

U kan een keer per belastingjaar geld uit u Spaarpot neem (d.w.s. tussen 1 Maart en einde Februarie), as die balans minstens R2 000 is.

Onthou: om geld uit te neem beteken dat u minder gespaar het vir aftrede. U sal belas word teen u marginale belastingkoerse (wat op die SAID-webwerf gevind kan word <https://www.sars.gov.za/tax-rates/income-tax/rates-of-tax-for-individuals>).

Die administrasiefooi sal bereken word as 2% van die bedrag wat u onttrek, onderhewig aan 'n minimum van R100 en 'n maksimum van R600. Dit is beter om net in noodgevalle geld uit te haal.

Voordeel by Bedanking, Ontslag of Aflegging



Wat is my bedankings-, ontslag- of afleggingsvoordeel?

By bedanking, ontslag of aflegging kan u u hele ogehoopte aftreespaargeld uit die UCTRF onttrek en u kan dalk 'n gedeelte as 'n enkelbedragbetaling neem, maar u moet u Aftreepot bewaar, hetsy in die UCTRF of 'n ander Aftreefonds. U sal dus nie toegang tot u Aftreepot hê voordat u aftree-ouderdom bereik nie.

Wat is my opsies?

As u kies om u Aftreepot in die UCTRF te bewaar, moet enige balans in u Spaarpot en Gevestigde Pot wat u nie as 'n enkelbedrag neem nie, ook in die UCTRF bly.

Indien u u Aftreepot na 'n ander Aftreefonds oorplaas, moet enige saldo in u Spaarpot en Gevestigde Pot wat u nie as 'n enkelbedrag neem nie, na dieselfde Aftreefonds oorgeplaas word.

U opsies vir u Gevestigde Pot, Spaarpot en Aftreepot is soos volg:



Gevestigde Pot

U kan u hele Gevestigde Pot as 'n enkelbedrag neem, of u kan u hele Gevestigde Pot in die UCTRF of 'n ander Aftreefonds bewaar (afhangende van waar u u Aftreepot bewaar).

U kan ook 'n gedeelte as 'n enkelbedrag neem en die res na 'n ander Aftreefonds oorplaas. (U mag nie 'n gedeelte van u Gevestigde Pot as 'n enkelbedrag neem as u dit in die UCTRF wil bewaar nie.)



Aftreepot

U mag nie enige deel van u Aftreepot as 'n enkelbedrag neem nie.

U kan u aftreepot in die UCTRF of 'n ander aftreefonds bewaar.



Spaarpot

As u u Aftreepot in die UCTRF bewaar:

U kan u hele of 'n gedeelte van u Spaarpot as 'n enkelbedrag neem.

U kan enige oorblywende saldo in u Spaarpot in die UCTRF bewaar.

As u u Aftreepot na 'n ander Aftreefonds oordra:

U kan u hele of 'n gedeelte van u Spaarpot as 'n enkelbedrag neem. U moet enige oorblywende saldo in u Spaarpot na 'n ander Aftreefonds oordra.

Om die maksimum bedrag moontlik as 'n enkelbedrag uit te neem, is aanloklik. Enige bedrag wat u as 'n enkelbedrag neem, sal egter belas word, terwyl die bedrag wat u in die UCTRF of 'n ander Aftreefonds bewaar nie belas sal word nie. As u verder u geld in kontant uitneem, sal u belas word. Alhoewel dit dalk aanloklik is om u voordeel in kontant te neem, sal dit beteken dat u minder geld vir u aftrede gespaar sal hê. Dit sal die belastingvrye bedrag waarop u geregtig is wanneer u eendag aftree, verminder word. Dit en sal ook 'n baie negatiewe impak hê op u vermoë om gemaklik af te tree.

Hoeveel belasting sal ek betaal as ek my onttrekkingsvoordeel neem?

Indien u bedank of ontslaan word en 'n enkelbedrag onttrek uit u Gevestigde Pot, sal dit volgens die volgende vaste skaal belas word:

R0 – R27 500	0%
R27 501 – R726 000	18% van die bedrag wat R27 500 oorskry
R726 001 – R1 089 000	R125 730 plus 27% van die bedrag wat R726 000 oorskry
R1 089 001 and above	R223 740 plus 36% van die bedrag wat R1 089 000 oorskry

Die belastingvrye bedrag is van toepassing op die totaal van alle enkelbedragonttrekkings wat oor u leeftyd na 1 Maart 2009 ontvang is. Enige onttrekkings- of afleggingsvoordeel wat voorheen belastingvry ontvang is (insluitend enige belastingvrye bedrag wat as 'n skeidingspakket van u werkgewer ontvang is), sowel as belastingvrye gedeeltes vir bedrae wat na 1 Maart 2009 aan u uitbetaal is ten opsigte van egskeidings of onderhoudsbevele, sal by die enkelbedrag gevoeg word voordat die tabel toegepas word.

As u afgelê word en 'n enkelbedrag onttrek uit u Gevestigde Pot, sal dit soos volg belas word:

R0 – R550 000	0%
R550 001 – R770 000	18% van die bedrag wat R550 000 oorskry
R770 001 – R1 155 000	R39 600 plus 27% van die bedrag wat R770 000 oorskry
R1 155 001 and above	R143 550 plus 36% van die bedrag wat R1 155 000 oorskry

As u 'n enkelbedrag onttrekking uit u Spaarpot by bedanking maak, sal ontslag of aflegging teen u marginale belastingkoers belas word (wat op die SAID-webwerf gevind kan word by <https://www.sars.gov.za/tax-rates/income-tax/rates-of-tax-for-individuals>).

Belastingrekenaar

As u 'n skatting wil hê van die belasting wat u sal betaal op die belastinggedeelte van u bedankings-, ontslag- of afleggingsvoordeel wat u as 'n enkelbedrag neem, kan u die UCTRF-belastingrekenaar gebruik, wat by <https://uctrf.co.za/uctrf/toolbox> gevind kan word.

Aftreevoordele



Aftrede

U sal normaalweg aftree aan die einde van die jaar waarin u 65 word. U kan vroeg aftree nadat u 55 geword het, maar u Opgehoopte Aftreespaargeld sal minder wees as wanneer u later aftree, aangesien u minder bydraes tot die UCTRF sal gemaak het, en u spaargeld sal nie so lank gehad het om te groei nie.

Indien u vroeg wil aftree, bespreek dit asseblief met u menslike MHSPMHBP.

As u werkgever instem dat u ná u Normale Aftreedatum mag aanhou werk, sal u 'n lid van die UCTRF bly en u bydraes sal voortduur totdat u aftree. U doodsdekking sal ook voortduur totdat u aftree of op ouderdom 70, wat ook al eerste kom. U sal egter nie meer enige ongeskiktheidsdekking hê nie.

Wat is my aftreevoordeel?

By aftrede sal u geregtig wees op betaling van u Opgehoopte Aftreespaargeld, minus enige toelaatbare aftrekkings.

Stel u aftrede by die UCTRF uit

As u by u werkgever afgetree het, maar nie op hierdie stadium u voordeel van die UCTRF wil ontvang nie, kan u u aftrede by die UCTRF uitstel. In hierdie geval sal u bydraes en risikodekking stop wanneer u by u werkgever aftree. U kan dan kies om op 'n later datum by die UCTRF af te tree en enige van die opsies te kies waarna hieronder verwys word, onder "Wat is my opsies by aftrede?".

Wat is my opsies by aftrede?

By aftrede het u die volgende opsies:

- koop 'n Lewensannuïteit van 'n geregistreerde versekeraar;
- koop 'n Lewende Annuïteit (van die UCTRF of 'n geregistreerde versekeraar);
- gebruik 'n gedeelte om 'n Lewende Annuïteit van die UCTRF of van 'n geregistreerde versekeraar te koop en 'n gedeelte om 'n Lewensannuïteit van 'n geregistreerde versekeraar te koop;
- neem 'n gedeelte as 'n enkelbedrag en gebruik die balans vir enige van die opsies hierbo genoem;
- dra u Opgehoopte Aftreespaargeld oor na 'n Uittree-annuïteit of Bewaringsfonds van u keuse.

Meer inligting oor hierdie opsies kan gevind word op die UCTRF se webwerf by die volgende skakel: <http://uctrf.co.za/uctrf/retirement-benefits>. Ons beveel sterk aan dat u met 'n finansiële adviseur praat om u met hierdie belangrike stap by te staan.

Hoeveel van my Opgehoopde Aftreespaargeld kan ek as 'n enkelbedrag neem?

U mag u hele Spaarpot sowel as ten minste 1/3de van u Gevestigde Pot as 'n enkelbedrag neem. (As u 'n lid van 'n Vorige Werkgewersfonds was voor 1 Maart 2021, kan u dalk 'n groter bedrag as 'n enkelbedrag neem, afhangende van die tipe fonds. Vir verdere inligting, gesels met die UCTRF-kantoor of u finansiële adviseur.) U moet die balans gebruik om 'n pensioen te koop.

U moet u hele Aftreepot gebruik om 'n pensioen te koop (tensy die bedrag onder sekere voorgeskrewe limiete is, in welke geval u dalk u volle Aftreepot as 'n enkelbedrag kan neem).

Hoe sal my aftreevoordeel belas word?

As u met aftrede 'n enkelbedrag uit u Spaargeld en/of Gevestigde Potte neem, sal dit volgens die volgende vaste skaal belas word:

R0 – R550 000	0%
R550 001 – R770 000	18% van die bedrag wat R550 000 oorskry
R770 001 – R1 155 000	R39 600 plus 27% van die bedrag wat R770 000 oorskry
R1 155 001 en hoër	R143 550 plus 36% van die bedrag wat R1 155 000 oorskry

Die belastingvrye bedrag is van toepassing op die totaal van alle aftree-enkelbedrae wat oor u leeftyd ontvang word. (Dit beteken dat u byvoorbeeld nie R550 000 belastingvry van 'n Uittree-annuïteit kan kry en R550 000 belastingvry van die UCTRF nie.) Die balans sal volgens die skaal hierbo belas word. Enige onttrekkings- of afleggingsvoordeel wat voorheen belastingvry ontvang is (insluitend enige belastingvrye bedrag wat as 'n skeidingspakket van u werkgever ontvang is), asook belastingvrye gedeeltes vir bedrae wat na 1 Maart 2009 uitbetaal is ten opsigte van egskedings of onderhoudsbevele, sal by die enkelbedrag gevoeg word voordat die tabel toegepas word.

Enige bedrag wat gebruik word om 'n pensioen te koop, sal nie belas word nie, maar die pensioen wat u ontvang sal belas word (soos u salaris).

Belasting berekenaar

As u 'n skatting wil maak van die belasting wat u sal betaal op die gedeelte van u aftreevoordeel wat u as 'n enkelbedrag neem, kan u die UCTRF-belastingrekenaar gebruik, wat by hierdie skakel gevind kan word: <https://uctrf.co.za/uctrf/toolbox>

Onttrekkingsvoordele



Wat is my onttrekkingsvoordeel?

Wanneer u u werkgewer verlaat omdat u bedank het, afgedank is of afgelê is, sal u geregtig wees op betaling van u Opgehoopte Aftreespaargeld minus enige toelaatbare aftrekkings.

Wat kan ek met my geld doen?

Wanneer u u werkgewer voor aftrede verlaat, het u die volgende opsies:

- a. Los al u geld in die UCTRF tot 'n later datum, en word 'n uitgestelde pensioenaris in die UCTRF;
- b. Dra u geld oor na u nuwe werkgewer se pensioen- of voorsorgfonds;
- c. Dra u geld oor na 'n uittree-annuïteitsfonds;
- d. Dra u geld oor na 'n bewaringsfonds;
- e. Neem u geld in kontant;
- f. Neem 'n gedeelte in kontant en gebruik die balans vir enige van die opsies genoem in b) tot e) hierbo.

As u u geld in kontant neem, sal u belas word. Alhoewel dit dalk aanloklik is om u voordeel in kontant te neem, sal dit beteken dat u minder geld gespaar het vir u aftrede. Dit sal u belastingvrye bedrag wat u toegelaat word wanneer u eendag aftree verminder en sal ook 'n baie negatiewe impak hê op u vermoë om gemaklik af te tree.

Hoeveel belasting sal ek betaal as ek my onttrekkingsvoordeel in kontant neem?

Indien u 'n enkelbedrag uit u spaarrekening en/of gevestigde pot met aftrede neem, sal dit volgens die volgende vaste skaal belas word:

R0 – R27 500	0%
R27 501 – R726 000	18% van die bedrag wat R27 500 oorskry
R726 001 – R1 089 000	R125 730 plus 27% van die bedrag wat R726 000 oorskry
R1 089 001 en meer	R223 740 plus 36% van die bedrag wat R1 089 000 oorskry

Die belastingvrye bedrag is van toepassing op die totaal van alle aftree-enkelbedrae wat oor u leeftyd ontvang is. (Dit beteken dat u byvoorbeeld nie R550 000 belastingvry van 'n Aftree-annuïteit en R550 000 belastingvry van die UCTRF kan kry nie.) Die balans sal volgens die bogenoemde skaal belas word. Enige onttrekkings- of afleggingsvoordeel wat voorheen belastingvry ontvang is (insluitend enige belastingvrye bedrag wat van u werkgewer as 'n skeidingspakket ontvang is), sowel as belastingvrye gedeeltes vir bedrae wat na 1 Maart 2009 uitbetaal is ten opsigte van egskeidings of onderhoudsbevele, sal by die enkelbedrag gevoeg word voordat die tabel toegepas word.

Enige bedrag wat gebruik word om 'n pensioen te koop, sal nie belas word nie, maar die pensioen wat u ontvang, sal wel belas word (soos u salaris).

Belastingberekeningsinstrument

As u 'n skatting wil hê van die belasting wat u op die belastinggedeelte van u onttrekkingsvoordeel of afleggingsvoordeel sal betaal, kan u die UCTRF-belastingberekeninginstrument gebruik: <https://uctrf.co.za/uctrf/toolbox>



Sterftedekking



Wat word deur die UCTRF betaal wanneer ek sterf?

As u voor aftrede sterf, sal u Begunstigdes 'n voordeel ontvang gelykstaande aan:

- a. u Opgehoopte Aftreespaargeld in die UCTRF, plus
- b. 'n bedrag gelykstaande aan die UCTRF-sterftedekking wat u gekies het, plus
- c. 'n bedrag gelykstaande aan die afsonderlike sterftedekking wat u gekies het.

Hierdie som van a) en b) hierbo sal op presies dieselfde wyse as aftreevoordele hierbo belas word. Die bedrag in c) word nie belas nie (omdat u belasting op die premies betaal). Sekere uitsluitings kan van toepassing wees op u UCTRF-sterfte en die afsonderlike sterftedekking. Dit word uiteengesit in die beleide wat gevind kan word op die UCTRF-webwerf: <https://uctrf.co.za/uctrf/death-benefits>

UCTRF-sterftedekking

Hierdie sterftevoordeel sal op presies dieselfde wyse as aftreevoordele hierbo belas word. U het die opsie om sterftedekking van tussen 1x en 5x u jaarlikse Kvl te kies.

Die koste van die premies vir hierdie dekking sal van u bydraes afgetrek word. Dit beteken dat hoe meer dekking u kies, minder na u Opgehoopte Aftreespaargeld gaan. Dit is belangrik om die behoeftes van u afhanklikes in geval van u dood te balanseer met u behoeftes wanneer u aftree. Ons beveel aan dat u gebruik maak van die Aftreevoorsieningsberekeningsinstrument en die sterftedekkingsberekeningsinstrument om u te help met hierdie besluit: <https://uctrf.co.za/uctrf/toolbox> en/of raadpleeg u geakkrediteerde finansiële adviseur.

Aparte sterftedekking

Benewens die voordeel wat deur die UCTRF betaal word, sal u begunstigdes 1 keer jaarliks Kvl ontvang ingevolge 'n polis wat aan die werkgewer uitgereik is. Die premies vir hierdie dekking word betaal uit u totale bydraes tot die UCTRF.

Daarbenewens, wanneer u by die UCTRF aansluit, kan u kies om 'n bykomende bedrag te betaal vir bykomende dekking van tot 4 keer Kvl (d.w.s. 5x die Kvl afsonderlike sterftedekking in totaal).

Die premie vir hierdie bykomende dekking sal van u salaris afgetrek word bykomend tot die bydrae wat u reeds tot die UCTRF maak (d.w.s. dit sal uit u huistoenamebetaling kom).

Wanneer kan ek veranderinge aan my UCTRF en afsonderlike sterftedekking aanbring?

U kan u sterftedekking-veelvoud kies wanneer u by die UCTRF aansluit en u kan u dekking jaarliks op 1 November elke jaar verander. U sal in Oktober elke jaar van inligting voorsien word oor hoe om hierdie verandering te maak.

U het ook die opsie om u dekking te verhoog as u aantal afhanklikes verander of as u 'n huis koop. U kan u sterftedekking enige tyd verminder. Besoek asseblief die UCTRF se webwerf by: <https://uctrf.co.za/uctrf/when-can-i-change-my-death-benefits> vir meer inligting oor die voorwaardes wanneer hierdie keuse gemaak word, of kontak u MH-sakevennoot, wat u verder sal bystaan.

Wie sal die sterftevoordeel ontvang?

Voordeel betaalbaar vanaf die UCTRF: Die Wet op Pensioenfondse sê dat, as u sterf, die UCTRF-raad moet besluit hoe om u voordeel te verdeel. Wanneer u hierdie besluit neem, moet die UCTRF-raad al u finansiële en wetlike afhanklikes en enigiemand anders wat u dalk genomineer het, in ag neem. Waar u geen afhanklikes het nie, sal u voordeel gebruik word om enige tekort in u boedel te vereffen voordat enige genomineerdes betaal kan word. Indien u geen afhanklikes en geen genomineerdes het nie, sal die voordeel aan u boedel betaal word.

Afsonderlike voordeel betaalbaar ingevolge 'n polis uitgereik aan die werkgewer: Die afsonderlike sterftevoordeel sal verdeel word volgens u jongste Nominasie van Begunstigde-vorm. In die afwesigheid van 'n benoeming deur u, sal die voordeel aan u boedel oorbetal word.

Wat is 'n Nominasie van Begunstigde-vorm?

Die Nominasie van Begunstigde-vorm is 'n vorm waarop u aandui aan wie u sterftevoordeel uitbetaal moet word. Dit kan enige tyd op AF Connect gedoen word. Verwys asseblief na <https://uctrf.co.za/uctrf/how-to-update-your-beneficiaries> vir verdere inligting rakende u benoemings van begunstigdes. Alternatiewelik, is Nominasie van Begunstigde-vorms beskikbaar by die MH-afdeling.



Belangrik:

As u omstandighede verander en u het nuwe of ander afhanklikes, moet u u begunstigdes so gou moontlik by AF Connect opdateer.

Wat gebeur as ek geen afhanklikes het nie?

U moet steeds u Nominasie van Begunstigdes-vorm voltooi. In hierdie geval sal u nie enige afhanklikes op die vorm lys nie, maar slegs genomineerdes.

Ongeskiktheidsdekking



Die voordele betaalbaar by ongeskiktheid word verskaf deur afsonderlike versekeringspolisse wat aan die werkgewer uitgereik word, en is nie deel van die UCTRF nie. Hierdie dekking vorm egter deel van die risikodekking wat uit u totale bydraes betaal word.

Watter voordele sal ek ontvang as ek ongeskik word?

As u ongeskik word, kan u 'n maandelikse ongeskiktheidsinkomstevoordeel en/of 'n enkelbedrag ongeskiktheidsvoordeel ontvang. Sekere uitsluitings kan van toepassing wees op ongeskiktheidsinkomstedekking en enkelbedrag ongeskiktheidsdekking. Dit word op die UCTRF-webwerf uiteengesit by hierdie skakel:

<https://uctrf.co.za/uctrf/disability-benefits>

Ongeskiktheidsinkomstedekking

Hierdie voordeel voorsien u van 'n maandelikse betaling (soos 'n salaris) as u óf tydelik óf permanent ongeskik word. Die ongeskiktheidsinkomstevoordeel word eers betaal sodra u vir 'n tydperk van 3 aaneenlopende maande ongeskik was. Indien die versekeraar na die verstryking van hierdie 3 maande tydperk van mening is dat u steeds nie u werk by u werkgewer in u huidige beroep kan verrig nie, sal u geregtig wees op die volgende maandelikse inkomste, wat nie belas word nie (omdat u belasting op die premies betaal):

- 50% van die eerste R23 000 van Kvl, plus
- 40% van die volgende R40 250 van Kvl per maand, plus
- 30% van enige Kvl van meer as R63 250 per maand.

(Verwys asseblief na u lidsertifikaat of lidvoordeelstaat as u wil weet vir watter bedrag u ten opsigte van hierdie voordeel gedek is.)

Na 'n verdere 12 maande (d.w.s. 15 maande nadat u ongeskik geword het), sal die versekeraar u ongeskiktheid heroorweeg, maar hierdie keer teen die kriteria of u in staat is om u werk te verrig, of enige soortgelyke werk wat u kan doen met inagneming van u ervaring, opleiding, opvoeding en ouderdom by enige werkgewer.

Wanneer hou hierdie voordeel op?

Die voordeel sal ophou betaal word:

- as die versekeraar u geskik ag om terug te keer werk toe;
- as u sterf; of
- aan die einde van die jaar waarin u die ouderdom van 65 bereik.

Vermeerder die voordeel met verloop van tyd?

Ja, elke jaar, op die herdenking van wanneer die voordeel die eerste keer betaalbaar geword het, word u ongeskiktheidsinkomstevoordeel-veelvoud verhoog met die laagste inflasiesyfer of 7%.

Wat gebeur met my UCTRF-lidmaatskap terwyl ek 'n gestremde seiser is?

Dit is belangrik dat u 'n lid van die UCTRF bly terwyl u 'n ongeskiktheidsinkomstevoordeel ontvang. In terme van die UCTRF-voordele, sal u Kvl op die datum waarop u ongeskik geword het jaarliks verhoog word met die laer inflasiesyfer of 7%.

Bydraes sal steeds namens u aan die UCTRF betaal word terwyl u 'n ongeskiktheidsinkomstevoordeel ontvang en sal op 18% van u Kvl vasgestel word.

As u sou sterf terwyl u 'n ongeskiktheidseiser is, sal u afhanklikes geregtig wees op die sterftevoordele wat in die vorige afdeling beskryf is. Indien u aftree, sal u geregtig wees op die aftreevoordele wat in die Aftreevoordele-afdeling beskryf word.

Hier is 'n paar voorbeelde van hoe dit werk:

			
	Shenaaz	John	Bongani
Kvl	R15 000	R30 000	R70 000
50% van die eerste R23 000	R7 500	R11 500	R 11 500
40% van die volgende R40 250	-	R2 800	R16 100
30% van die balans	-	-	R2 025
Totale Dekking	R7 500	R14 300	R29 625
PLUS 18% bydraes tot die UCTRF	R2 700	R5 400	R12 600
Totaal	R10 200	R19 700	R42 225

Kom ons vergelyk dit met die lede se huistoening-betaling, waar ons verskillende bydraekoerse voor ongeskiktheid in berekening bring:*

Bydraekoers 28% van Kvl	Shenaaz	John	Bongani
Kvl	R15 000	R30 000	R70 000
MINUS Bydraes tot UCTRF	R4 200	R8 400	R19 600
MINUS geskatte belasting	R508	R2 599	R11 447
Totale huistoening-betaling*	R10 292	R 19 001	R38 593

Bydraekoers 18% van Kvl	Shenaaz	John	Bongani
Kvl	R15 000	R30 000	R70 000
MINUS Bydraes tot UCTRF	R2 700	R5 400	R12 600
MINUS geskatte belasting	R778	R3 379	R14 006
Totale huistoening-betaling*	R11 552	R 21 221	R43 394

Bydraekoers 12% van Kvl	Shenaaz	John	Bongani
Kvl	R15 000	R30 000	R70 000
MINUS Bydraes tot UCTRF	R1 800	R3 600	R8 400
MINUS geskatte belasting	R940	R3 847	R15 644
Totale huistoening-betaling*	R12 260	R 22 553	R45 956

* Dit neem nie enige ander aftrekkings van u Kvl in ag nie, soos mediese fonds, WVF ens.

Enkelbedrag ongeskiktheidsdekking

Indien u totaal en permanent ongeskik word, kan 'n enkelbedrag ongeskiktheidsvoordeel uit die aparte sterftedekkingpolis betaal word - sodra u vir 'n tydperk van 3 aaneenlopende maande ongeskik is. Die enkelbedrag is 1x Kvl. Dit sal bykomend wees tot enige ongeskiktheidsinkomstevoordeel wat u mag ontvang. Die afsonderlike ongeskiktheidsdekking sal met 1/12de per maand verminder in die 12 maande voor u Normale Aftreedatum.

U sal kwalifiseer vir die enkelbedrag ongeskiktheidsvoordeel indien die versekeraar na die verstryking van hierdie 3 maande tydperk ag dat u heeltemal en permanent nie in staat is om u werk te verrig nie, of enige soortgelyke werk wat u kan doen op grond van u ondervinding, opleiding, onderwys en ouderdom, by enige werkgever.

Indien u so'n voordeel ontvang en daarna sterf (terwyl u'n ongeskiktheidsinkomstevoordeel ontvang), sal u sterftedekking onder die afsonderlike sterfte- en ongeskiktheidskema verminder word met die enkelbedrag ongeskiktheidsvoordeel-veelvoud wat u betaal is.

Begrafnisdekking



Gesinsbegrafnisdekking

Die hoë koste verbonde aan die reël van 'n begrafnis, kan finansiële druk plaas op die geliefdes van die persoon wat oorlede is. Gesinsbegrafnisdekking help om hierdie las te verlig deur 'n enkelbedrag uit te betaal om die koste van 'n begrafnis- of gedenkdiens vir u onmiddellike familie te help dek. Die vrywillige gesinsdekking is beskikbaar vir alle lede van die UCTRF.

U en u eggenoot* en kinders* is gedek in geval van dood vir die bedrae hieronder. Verwys asseblief na u MH-sakevennoot vir 'n koste-uiteensetting.

Gedekte Persoon	Enkelbedragdekking
Hooflid	R30 000
Eggenoot*	R30 000
Kind* (ouderdom 14 en ouer)	R30 000
Kind* (ouderdom 6 – 13 jaar)	R15 000
Kind* (ouderdom 2 – 5 jaar)	R7 500
Kind* (onder 2 jaar, insluitend doodgebore)	R7 500

*Sien hiernaas vir die definisie van eggenoot en kind.

Hierdie voordeel word nie belas nie.

Eggenoot

‘n “Eggenoot” moet die eggenoot van die lid wees, insluitend:

- ‘n party tot ‘n gebruikelike huwelik wat ooreenkomstig die toepaslike inheemse wet gesluit is;
- ‘n verbintenis gesluit tussen partye wat getroud is in ooreenstemming met die leerstellings van enige erkende godsdiens of tradisie;
- ‘n maat in ‘n siviele vennootskap ingevolge die Wet op Burgerlike Verbintenisse, 2006;
- ‘n gemeenregtelike gade of lewensmaat, mits die lid bewys lewer van die permanentheid van die verhouding.

Kinders

“Kind” verwys na enige biologiese kind, stiefkind, aangenome of pleegkind van die lid. Kinders word gedek indien hulle:

- onder die ouderdom van 22 is;
- ‘n doodgebore kind gebore na die 26ste week van swangerskap of ‘n postuumkind is;
- permanent geestelik of fisies gestremd en totaal afhanklik van die lid is, welke algehele en permanente ongeskiktheid voor die ouderdom van 22 moes plaasgevind het;
- ‘n voltydse student aan enige geregistreerde universiteit of tersiêre opvoedkundige instelling, wat ongetroud en onder die ouderdom van 25 is.

Betaling sal gemaak word vir ‘n maksimum van 1 eggenoot, 5 afhanklike kinders en 2 doodgeboortes ten opsigte van ‘n lid vir die duur van die Polis.

Wat as ek nie hierdie dekking wil hê of benodig nie?

Die koste van hierdie dekking word van u UCTRF-bydrae afgetrek. As u nie hierdie dekking wil hê nie, kan u binne 30 dae nadat jy by die UCTRF aangesluit het “uitteken” en die besparings in die premie sal na u Opgehoopte Aftreespaargeld gekrediteer word. (Verwys asseblief na jou MHSV vir ‘n koste-ontleding.)

U het die geleentheid om elke jaar op 1 Julie in- of uit te teken. As u onttrek en dan weer inteken, sal daar ‘n wagtydperk wees en u sal nie kan eis vir die eerste 6 maande nadat u weer ingeteken het nie.

Wat as ek meer dekking benodig?

U het die opsie om - wanneer u by die UCTRF aansluit of op 1 Julie elke jaar- die bedrag van familiebegrafnisdekking te verdubbel. Die bykomende premie sal van u Kvl afgetrek word. Kontak asseblief u MHSV vir die nodige vorms en die koste van die bykomende premies.

Wat is die voordeelskaal van die bykomende dekking?

Wanneer u die bykomende dekking opneem, sal u totale gesinsbegrafnisdekking soos volg wees (* Sien hierbo vir die definisie van eggenoot en kind):

Gedekte Persoon	Enkelbedragdekking
Hooflid	R60 000
Eggenoot*	R60 000
Kind* (ouderdom 14 en ouer)	R60 000
Kind* (ouderdom 6 – 13 jaar)	R30 000
Kind* (ouderdom 2 – 5 jaar)	R15 000
Kind* (onder 2 jaar, insluitend doodgebore)	R15 000

Wanneer hou my familiebegrafnisdekking op?

Dekking sal ophou wanneer u “uitteken”, of die laaste dag van die maand waarin u ouderdom 70 bereik, of wanneer u die diens van die werkgever verlaat (wat ook al eerste gebeur).

Raadpleeg asseblief die beleid beskikbaar by <https://uctrf.co.za/uctrf/funeral-benefits> vir die volledige bepalinge en voorwaardes.



Belangrik:

Kontak asseblief MH by UCTFuneralCover@uct.ac.za vir meer inligting of om 'n eis in te dien.

Sekere uitsluitings kan van toepassing wees op die familiebegrafnisdekking. Dit word uiteengesit op die UCTRF-webwerf by <https://uctrf.co.za/uctrf/funeral-benefits>

Begrafnis Ondersteuningsdienste

Benewens die enkelbedragvoordeelbetaling, het u, u eggenoot en u afhanklike kinders toegang tot 'n reeks gratis begrafnisondersteuningsdienste. Dit sluit in:

- Vervoerreëlings vir een familielid om die oorledene na die naaste begrafnishuis van keuse naaste aan die begrafnisplek te vergesel;
- Verblyf vir een nag, indien nodig, vir een familielid wat die oorledene na die begrafnisplek vergesel;
- Regsbystand rakende die begrafnisprosedures, byvoorbeeld hulp met die verkryging van die doodsertifikaat, verwydering van die liggaam ens.;
- Bystand met die reëling van 'n begrafnis of verassing;
- Verwysing na patoloë, indien nodig;
- Verwysing van familielede van die oorledene na 'n sielkundige of psigiater, indien nodig;

- Verwysing van familieledede van die oorledene vir spesiale berading, veral met betrekking tot die verlies van 'n kind, indien nodig; en
- Repatriasie van die oorledene (vir verdere inligting oor die repatriasievooroordeel, verwys asseblief na die begrafnisbeleid by die UCTRF-webwerf.)

Kan ek begrafnisdekking vir ander lede van my familie verkry?

Ja, UK het onderhandel vir werknemers om uitgebreide begrafnisdekking te kies vir familieledede wat nie onder die standaard gesinsbegrafnisdekking gedek word nie. Die premies sal via 'n debietorder van die werknemer se bankrekening afgetrek word. Kontak asseblief die MH-kantoor vir bykomende inligting oor hierdie dekking.

Beleggings



Wanneer u geld spaar vir aftrede, is dit belangrik om die hoogste moontlike Beleggings-opbrengste te verdien. Daarom moet u geld in die UCTRF belê word in die portefeulje wat die beste by u behoeftes pas.

U kan die Life Stage-model kies, wat die UCTRF-raad se verstekmodel is; of, as u dink dit is nie geskik vir u nie en u is gemaklik met beleggingskonsepte en om u eie beleggingsbesluite te neem, kan u kies watter persentasie van u geld in die UCTRF belê moet word in die drie portefeuljes wat aangebied word.

Die portefeulje-opsies en die Life Stage-model word in detail by die UCTRF-webwerf by die volgende skakel verduidelik:

<http://uctrf.co.za/uctrf/investment-channels-available>

Beleggingsportefeulje opsies

Gebaseer op kundige advies, bied die UCTRF 'n keuse van drie portefeuljes wat ontwerp is om lede se behoeftes en Risikoprofile in die loop van hul werkslewe te akkommodeer.

Kapitaalbewaringsportefeulje

Gebalanseerde
Portefeulje

Shari'ah-voldoende gebalanseerde
portefeulje

Vergelyking van die portefeuljes

Kriteria	Kapitaalbewarings-portefeulje	Gebalanseerde Portefeulje	Shari'ah-voldoende gebalanseerde portefeulje
Risiko profiel	<i>Lae wisselvalligheid en lae verwagte Beleggings-opbrengste</i>	<i>Hoë wisselvalligheid en hoë verwagte Beleggings-opbrengste</i>	<i>Medium tot hoë wisselvalligheid en verwagte Beleggings-opbrengste</i>
Geskik vir lede	<i>Binne 2 jaar na aftrede of as u die UCTRF verlaat</i>	<i>Binne 7 jaar na aftrede of as u die UCTRF verlaat</i>	<i>5 tot 7 jaar tot aftrede of as u die UCTRF verlaat, en om aan die Islamitiese Wette te voldoen</i>

Wanneer ons praat van 'n portefeulje wat "wisselvallig" is, bedoel ons dat die waarde van u belegging baie op en af kan styg, afhangende van hoe die portefeulje presteer. Onthou dat Beleggings-opbrengste positief of negatief kan wees.

Hoe kies ek 'n beleggingsportefeulje?

Wat beleggings betref, het lede verskillende behoeftes en vereistes. Elke portefeulje het 'n unieke Risikoprofiel en u kies die portefeulje wat die beste vir u is met 'n Risikoprofiel wat nou by u behoeftes en verwagtinge pas. U kan ook 'n mengsel van portefeuljes kies. As 'n algemene reël, hoe nader u aan u aftree-ouderdom is of om die UCTRF te verlaat, hoe meer moet u bekommerd wees oor 'n portefeulje se wisselvalligheid. Hoe langer u verwag dat u Opgehoopte Aftreespaargeld in die portefeulje van u keuse belê sal word, hoe meer moet u bekommerd wees oor die verdien van Beleggings-opbrengste wat hoër as inflasie is.

Life Stage-model - Verstekmodel

Nie almal van ons is beleggingskundiges nie. Die Raad erken hierdie feit en bied dus lede 'n beleggingsmodel waar hul Opgehoopte Aftreespaargeld na 'n minder wisselvallige portefeulje verskuif sal word soos hulle die Normale Aftreedatum nader. Dit is as gevolg van die aanvaarde praktyk dat jonger lede in 'n portefeulje met die hoogste moontlike potensiele opbrengste oor die lang termyn belê moet word, maar dan na 'n minder wisselvallige portefeulje verskuif moet word soos hulle ouer word, om te verseker dat hulle nie groot kapitaalverliese ly indien die markte net voor hul aftrede ineenstort nie.

Hoe werk die Life Stage-model?

Vanaf die begin van die jaar waarin u 59 word, sal u Opgehoopte Aftreespaargeld in klein maandelikse stappe van 1.25% aangepas word tot die einde van die jaar waarin u 63 word, waarna 75% van u Opgehoopte Aftreespaargeld in die Kapitaalbewaringsportefeulje belê sal word en 25% in die Gebalanseerde Portefeulje sal bly.



Die Life Stage-model is geskik vir u beplande aftrede by u werkgewer op u Normale Aftreedatum. As u verskillende planne vir u toekoms het, is hierdie model dalk nie die beste keuse vir u nie.

Kan ek portefeuljes verander?

Ja, u kan enige tyd tussen portefeuljes wissel, of uit die Life Stage-model oorskakel en u eie portefeuljes kies. As u egter meer as een keer in enige tydperk tussen 1 Julie en 30 Junie elke jaar oorskakel, sal 'n UCTRF-raadgoedgekeurde bedrag per omskakeling gehef word, wat van u Opgehoopte Aftreespaargeld afgetrek sal word op die tyd wat u die oorskakeling maak.

Die wisselvorms kan op die UCTRF se webwerf gevind word:

<https://uctrf.co.za/uctrf/how-to-switch-your-investments>

Dien asseblief u vorm in by:

zzswitches@alexforbes.com

Wat gebeur as ek nie 'n keuse maak wanneer ek by die UCTRF aansluit nie?

As u nie 'n keuse uitoefen wanneer u by die UCTRF aansluit nie, sal u aftreespaarbydraes belê word in die Life Stage-model.

Waar kan ek meer inligting kry?

Beleggings is ingewikkeld. Hersien asseblief die Beleggingsafdeling by die UCTRF-webwerf by: <https://uctrf.co.za/uctrf/investment-channels-available> vir 'n meer volledige verduideliking.

U kan ook die jongste beleggings-opbrengste by die UCTRF-webwerf by die volgende skakel sien: <https://uctrf.co.za/uctrf/latest-investment-returns>

Egskeidingsbevele



As u skei, kan 'n gedeelte van u Opgehoopte Aftreespaargeld aan u gewese eggenoot betaalbaar wees. Die bedrag sal afhang van die persentasie wat in u Egskeidingsbevel gespesifiseer word.

As u Egskeidingsbevel nie korrek bewoord is nie, sal die Administrateur van die UCTRF dalk nie enige gedeelte van u voordeel aan u voormalige eggenoot kan betaal totdat die Egskeidingsbevel reggestel is nie, wat tyd kan neem en u geld kan kos. U kan die geskikte bewoording by die UCTRF- webwerf vind (<https://uctrf.co.za/uctrf/divorce-orders>) of u kan die UCTRF-kantoor kontak. (Sien ons kontakbesonderhede aan die einde van hierdie gids.)

Wanneer sal die voordeel aan my gewese eggenoot betaal word?

U gewese eggenoot kan die voordeel onmiddellik van die UCTRF ontvang, onderhewig daaraan dat die egskeidingsbevel aan die vereistes van die Wet voldoen. Die betaling sal verwerk word sodra u u egskeidingsbevel aan die UCTRF verskaf. Dit moet so gou moontlik ná die datum van egskeiding gebeur.

Wie sal die belasting betaal op die voordeel wat aan my gewese eggenoot betaal is?

U gewese eggenoot betaal die belasting.





U kan u spaargeld in die UCTRF gebruik as sekuriteit vir 'n huislening onder 'n Pensioengesteunde Huisleningskema. Hierdie lening mag slegs gebruik word vir behuisingsdoeleindes soos omskryf in die Pensioenfondswet.

Die UCTRF kan 'n waarborg verskaf ten opsigte van 'n lening wat vir hierdie doeleindes toegestaan is, maar vir nie minder as R15 000 nie, en nie meer as 65% nie.

Dit waarborg nie dat die lening deur die bank goedgekeur sal word nie. Alle aansoeke moet via die UCTRF-kantoor gedoen word vir voorafgoedkeuring, en nie by die Bank nie.

Hierdie opsie is slegs beskikbaar vir lede wat nog in diens van die werkgewer is. Indien u aansoek suksesvol is, word die terugbetalings deur u werkgewer van u salaris afgetrek.

Sien die UCTRF-webwerf by: <https://uctrf.co.za/uctrf/housing-loans> vir bykomende inligting rakende die aansoekproses.

As u u werkgewer se diens verlaat en 'n Gestremdeheidsinkomste-eiser word of kies om 'n Uitgestelde Pensioenaris of Gefaseerde Pensioentrekker te word, het u die opsie om óf:

1. die uitstaande saldo op u lening uit u Opgehoopte Aftreespaargeld te vereffen; óf
2. voort te gaan om die lening aan FNB teen dieselfde rentekoers terug te betaal. In hierdie geval, aangesien die terugbetalings nie meer deur u werkgewer van u salaris gedebiteer kan word nie, sal u 'n debietordervorm moet voltooi wat FNB toelaat om die terugbetalings direk van u bankrekening te debiteer. In die geval dat u 3 maande lank nie terugbetalings betaal nie, sal FNB die UCTRF kontak en hulle aanraai om die volle bedrag van die uitstaande lening van u Opgehoopte Aftreespaargeld af te trek om die lening te vereffen. MH sal u voorsien van die debietordervorm om te voltooi en die vorm moet aan MH teruggestuur word, sodat FNB die debietorder kan implementeer.

Waar kan ek finansiële advies kry?



As u 'n finansiële adviseur het, sal hy/sy u kan help met die ontwikkeling van 'n finansiële plan, spesifiek kyk na u aftree-inkomstevereiste en 'n finansiële behoefte-ontleding om toepaslike sterfte- en ongeskiktheidsdekking te verseker.

Indien u nie 'n finansiële adviseur het nie, is Gradidge Mahura Investments (Edms.) Bpk (GMI) deur die UCTRF aangestel om lede - teen voorkeurtariewe - by te staan met aftreebeplanning en die spesifieke fokus op die ontwikkeling van 'n aftreeplan. GMI het adviseurs wat finansiële advies in Engels, Afrikaans, Setswana, Sesotho, isiZulu, Sepedi of isiXhosa kan verskaf. Die gebruik van GMI se dienste is heeltemal vrywillig.

Die dienste wat deur GMI verskaf word, sluit die volgende in:

- Belegging en aftreebeplanning;
- Verduidelik UCTRF-beleggingskanale of -opsies;
- Verduidelik UCTRF-risiko- en ongeskiktheidsdekking;
- Ontleding van sterfte- en ongeskiktheidsdekking;
- Gee advies oor belasting en boedelbelasting.

Daar is 'n lys van die GMI-adviseurs wat beskikbaar is op die UCTRF-webwerf by hierdie skakel: <https://uctrf.co.za/uctrf/fais-accredited-advice>

U kan GMI direk kontak of die UCTRF-kantoor inlig dat u wil hê dat GMI met u kontak moet maak.



Gradidge Mahura Investments

E-pos: info@gminvestments.co.za

Telefoon: **021 204 2920**

Watter ander voordele is daar vir my as 'n lid van die UCTRF?

Alle lede met inkomste-ongeskiktheidsdekking het gratis toegang tot die Sanlam Reality-lojaliteitsprogram. Besoek <https://uctrf.co.za/uctrf/disability-benefits> om meer uit te vind.

Klagtes



Indien u 'n klage het wat verband hou met die bestuur van die UCTRF, sy administrasie, ledekommunikasie, voordelebetalings of enige ander aangeleentheid, skryf asseblief aan die Hoofbeampte van die UCTRF by die adres aan die einde van hierdie gids.

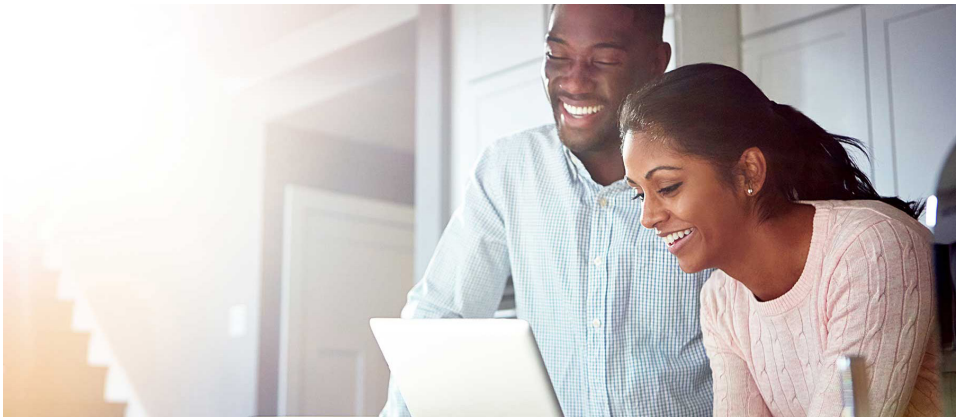
Die UCTRF het 20 werksdae om te reageer. Indien u nie 'n antwoord ontvang nie, of die antwoord nie bevredigend is nie, sal u u klage by die Pensioenfondsbeoordelaar kan indien.

Neem asseblief kennis dat dit nie van toepassing is op klagtes rakende die afsonderlike sterfte- en ongeskiktheidsdekking, familiebegrafnisdekking of die ongeskiktheidsinkomstedekking wat by die Ombudsman vir Langtermynversekering ingedien moet word nie. Die Versekeraar moet die geleentheid gegun word om die probleem of klage op te los voordat dit na die Ombudsman verwys word.

Belangrik:



YU kan direk by die Pensioenfondsbeoordelaar en by die Ombudsman vir Langtermynversekering gratis kla (u hoef nie 'n prokureur te huur nie). Die kontakbesonderhede van die Pensioenfondsbeoordelaar en die Ombudsman vir Langtermynversekering kan by die UCTRF-webwerf gevind word: <https://uctrf.co.za/uctrf/contact-us>



Beskerming van persoonlike inligting



Alle maatskappye, insluitend Aftreefondse, moet ten volle aan die Wet op die Beskerming van Persoonlike Inligting 4 van 2013 (POPI-wet) voldoen. Die POPI-wet poog om u reg op privaatheid te bevorder, terwyl dit terselfdertyd die reg op toegang tot inligting beskerm.

Die POPI-wet stel maatreëls in met betrekking tot die verwerking van u persoonlike inligting. In terme van die UCTRF, sluit dit die verwerking van inligting sonder toestemming in wanneer dit 'n wetlike vereiste ingevolge die Pensioenfondswet is; met die voorwaarde dat dit in u wettige belange is, maar sluit nie die deel van u persoonlike inligting sonder wettige toestemming in nie. Byvoorbeeld, u sal toestemming moet gee vir die UCTRF om u persoonlike inligting aan u finansiële adviseur te verskaf.

Persoonlike inligting identifiseer u of hou persoonlik verband met u. Die UCTRF maak byvoorbeeld in hierdie verband gebruik van onder andere die volgende inligting: naam, ID/paspoortnommer, geboortedatum, ens.

Die Trustees wil u verseker dat hulle konsekwent die versameling/verwerking van alle persoonlike inligting deur die UCTRF en hul diensverskaffers sal hersien, om te kan bevestig dat die inligting wettiglik ingesamel/verwerk word in terme van die POPI-wet en in ooreenstemming met die vereistes van die Wet op Pensioenfondse en enige ander relevante wetgewing.

U kan die UCTRF se lidverklaring oor die POPI-wet op die UCTRF-webwerf lees by <https://uctrf.co.za/uctrf/protection-of-personal-information>



Dit is egter u verantwoordelikheid om te verseker dat die UCTRF u bygewerkte persoonlike inligting het. Kontak ons asseblief indien enige van u besonderhede verander het.

Kontak ons



Geregistreerde kantoor van die UCTRF

Fisiese adres: Bremner-gebou, Universiteitsingel, Rondebosch
Posadres: Universiteit van Kaapstad, Privaatsak X3, Rondebosch 77011

UCTRF-bestuur: Dien asseblief alle kommentaar of vrae in via hierdie vorm
<https://bit.ly/3FLbWP9>
Tel: 021 650 2934

Om u voordele te sien: Alexforbes se veilige lid webwerf AF Connect, toegang verkrygbaar via die volgende URL:
<https://mymoneymatters.alexforbes.com>

MH-sakevennoot Om die besonderhede van die MH-praktisyn te sien, besoek asseblief hierdie skakel by die MH-webwerf:
<http://www.hr.uct.ac.za/hr/contacts>

Vrywaring

Hierdie inligtingsboekie dien slegs as 'n gids. Die redaksie, die UCTRF, die UCTRF Trustees, die Hoofbeampte en die UCTRF se diensverskaffers aanvaar nie verantwoordelikheid vir enige verlies of skade wat gely mag word as gevolg van vertroue deur enige persoon in die inligting hierin vervat nie. Hierdie inligting is nie finansiële of beleggingsadvies nie. In die geval van enige teenstrydighede, geld die Reëls van die UCTRF en die Versekeringspolis. Die Wet op Pensioenfondse (Wet 24 van 1956) oorheers alle Reëls en Versekeringspolis.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.



Verseker u Toekoms

www.uctrf.co.za